

Министерство образования и науки Российской Федерации
Государственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
Институт математики, физики, информатики и технологии

**ФОРМИРОВАНИЕ У УЧАЩИХСЯ ПОНЯТИЕ «БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ»
В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ**

Выпускная квалификационная работа

Квалификационная работа
допущена к защите
Зав. кафедрой, д.ф-м.н., профессор
А.П. Усольцев

Исполнитель:
Клишина Лана Михайловна,
обучающаяся группы БЭ-52z

дата

подпись

Подпись

Научный руководитель:
Антипова Елена Петровна,
канд.пед.наук,доцент

Подпись

Екатеринбург 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.	3
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОНЯТИЯ "БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ" У УЧАЩИХСЯ	7
1.1 Общенаучное понятие «банковское кредитование».....	7
1.2 Формирование общенаучного понятия «банковское кредитование» как предмет педагогического исследования на экономических дисциплинах.....	13
Вывод по главе	23
ГЛАВА 2 ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНАЯ РАБОТА ПО ФОРМИРОВАНИЮ ОБЩЕНАУЧНОГО ПОНЯТИЯ «БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ» У УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ	24
2.1 Состояние владения понятием «банковское кредитование» учащимися высшего учебного заведения (на основе констатирующего эксперимента).....	24
2.2 Реализация курса "Основы финансовой грамотности"	31
2.3 Результаты реализации методической системы по формированию банковское кредитование у учащихся в процессе обучения	43
Вывод по главе	45
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.	46
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.	48

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Современная российская школа находится в процессе реформирования: меняются подходы к содержанию курсов, методов преподавания, расширяется спектр предметов, изучаемых в школе. Одним из таких предметов является экономика – дисциплина, являющаяся одной из важнейших составляющих гуманитарного образования, позволяющая сформировать целостное мировоззрение современного школьника, вооружить его базовыми знаниями об основах экономических отношений и широким спектром социально-экономических компетенций.

На сегодняшний день кредит является одним из условий развития нынешней экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности. Каждый банк формирует свою кредитную политику.

Распространение новых продуктов и банковских услуг реализуется с учетом потребностей различных возрастных и социальных категорий населения в кредитах: на образовательные цели; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды; на приобретение жилья; автомобиля и т. д. Следовательно, кредитные отношения стали жизненной нормой в современном обществе.

В условиях рыночной экономики человеку, который не разбирается в финансовых инструментах, сложно продуктивно организовать управление личными денежными средствами или рассчитать уровень возможной задолженности по кредиту, а еще труднее противостоять различным экономическим угрозам, в том числе мошенничеству. Следует отметить, что менее экономически образованный индивид чаще всего сталкивается с негативными последствиями от принимаемых решений в различных сферах

экономики, и, как следствие, снижается его финансовая активность, вплоть до избегания операций на рынке¹.

Именно поэтому проблема постоянного повышения уровня финансовой грамотности остается актуальной и нуждается в подробном изучении, анализе, а также поиске эффективных путей решения

Одним из факторов формирования работников нового типа является экономическое воспитание – основная часть трудового воспитания. Экономическое воспитание учащихся – не разовый процесс. Он начинается в семье и в школе, продолжается в трудовых коллективах и по месту жительства – идет везде и всегда.

Тема «Банковское кредитование» является одной из важных тем преподавания экономики в школе. Будущим выпускникам необходимо изучить механизм кредитования, особенности оформления документов для получения кредита. Воспитание финансовой грамотности по теме «Банковское кредитование» с применением различных методов обучения на каждом этапе урока окажет помощь в повышении экономического воспитания будущих выпускников.

Экономическую подготовку как средство экономической социализации рассматривают А.Л. Журавлёв², Т.В. Дробышева³, Е.Н. Землянская⁴ и др.

О финансовой грамотности населения в целом проведено гораздо больше исследований, чем о грамотности в этой сфере школьников. О финансовой грамотности молодежи выпущены исследования О. Е. Кузиной⁵,

¹ Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика/ А.В. Зеленцова, Е.А. Блиская, Д.Н. Демидов. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012.С.31

² Журавлёв А.Л., Дробышева Т.В. Экономическая социализация формирующейся личности: теоретическая модель и экспериментальное исследование (на примере ценностных ориентаций личности) // Психологический журнал. – 2011. – Т. 32. – № 2. – С. 59–81

³ Дробышева Т.В., Журавлев А.Л. Исследование раннего экономического образования как фактора экономической социализации (на примере ценностных ориентаций) // Проблемы экономической психологии. М.: Институт психологии РАН, 2004. – Т. 1. – С. 412–444

⁴ Землянская Е.Н. Экономическая подготовка как средство социализации младших школьников: дис. ... д-ра пед. наук. – М., 2003. – 406 с.

⁵ Кузина, О. Е. Финансовая грамотность молодежи / О. Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4 (92). – С. 157–177.

М. Э. Паатовой, М. Ш. Дауровой⁶. Работы М. И. Подболотовой, Н. В. Деминой посвящены финансовой грамотности выпускников общеобразовательных школ⁷. Методологическими и методическими вопросами финансовой грамотности занимается М. Ю. Шевяков⁸.

Объект исследования: процесс формирования экономических понятий в системе среднего образования.

Предмет исследования: комплекс педагогических условий формирования понятия банковское кредитование у обучающихся системы среднего образования

Цель исследования: выявить, теоретически обосновать и апробировать модель использования комплекса педагогических условий, обеспечивающих формирование формирования понятия банковское кредитование у обучающихся в системе среднего образования.

Задачи исследования:

- исследовать теоретические основы формирования понятия "банковское кредитование" у учащихся;
- провести опытно-экспериментальную работу по формированию общенаучного понятия «банковское кредитование» у учащихся в процессе обучения.

В соответствии; с целью исследования была сформулирована, **гипотеза исследования**, если в процессе обучения студентов в системе среднего образования использовать комплекс педагогических условий по формированию понятия "банковское кредитование", то позволит эффективно использовать полученные знания в любой области экономической жизни.

⁶ Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2(28). – С. 173–175.

⁷ Подболотова, М. И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание / М. И. Подболотова, Н. В. Демина // Академический вестник. – 2014. – № 1 (14). – С. 10–16.

⁸ Шевяков, М. Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М. Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1 (10–11). – С. 30–35.

Методы исследования. В соответствии с поставленными задачами был применен комплекс методов исследования, направленный на выявление особенностей различных компонентов и уровней развития института банковского кредитования студентов, который включал в себя эмпирические и теоретические методы.

Теоретические основы исследования состояли в изучении и анализе экономической и юридической литературы по вопросам данного понятия; анализ собственной педагогической деятельности и передового педагогического опыта, систематизация и обобщение, моделирование.

База исследования послужили школьники среднеобразовательного учреждения.

Структура работы. Данная работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения, списка используемых источников и литературы, приложений.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОНЯТИЯ "БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ" У УЧАЩИХСЯ

1.1 Сущность понятия «банковское кредитование»

Банковское кредитование – это деятельность банка, занимающиеся размещением привлеченных денежных средств клиентов на таких условиях как платность, срочность и возвратность, имеющая лицензию на выполнение банковских операций. Их деятельность направлена на извлечение прибыли. Банковский кредит наиболее распространенная форма кредитных отношений и предоставляется он только кредитно-финансовым организациям, у которых есть лицензия от Банка России⁹

На современном этапе развития экономики России особенностью банковского кредитования является то, что этот банковский кредит привлекается в разнообразных видах и имеет целевую широкую направленность

Кредитные правоотношения, возникшие между кредитором и заемщиком, исследовали многие ученые, которые характеризовали их следующим образом.

Так, Я.А. Куник о сути кредитных правоотношений говорил, что кредитным правоотношением является предоставление ценностей, которые должны быть возвращены (обычно с процентами).

Когда собственником (в экономическом смысле) предоставляемых в кредит ценностей остается лицо, их передавшее, то лицо, их получившее, становится их юридическим собственником, и оно обязано возвратить такое же количество таких же вещей, возникшее отношение будет кредитным по своей экономической сущности и кредитным правоотношением по своему юридическому содержанию¹⁰.

⁹ Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 2014 г. – С.152-153.

¹⁰ Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М.: Экономика, 1970. -. С. 15, 16.

Обобщая исследование А.Т. Ащеулова по поводу кредитных правоотношений, можно сказать, что он считал, что кредитные правоотношения - это обязательственные правовые отношения (волевые общественные отношения, урегулированные специальным законодательством), складывающиеся между заемщиком и банком в связи с получением на условиях возврата и оплаты, максимально эффективным использованием денежных средств - кредитов в интересах заемщика. Также он считал, что кредитные правоотношения представляют собой правовую форму кредитных отношений как экономической категории¹¹.

В.Ф. Кузьмин в результате исследования кредитных правоотношений пришел к выводу, что это организованные и урегулированные нормами права самостоятельного вида денежные отношения, возникающие между хозяйственными органами по поводу предоставления денежных средств на условиях возвратности в процессе осуществления хозяйственной деятельности и руководства ею¹².

Специфика кредитных правоотношений, возникающих между банком и заемщиком, по мнению А.А. Травкина, проявляется следующим образом: это урегулированные нормами гражданского права отношения, состоящие в передаче кредитором должнику денег, на платной основе, с условием возврата в определенный срок эквивалентного количества денег¹³.

Мы склоняемся к тому, что банковские кредитные правоотношения - это денежные отношения, урегулированные нормами права, возникающие между банком и заемщиком на основании кредитного договора, в соответствии с которым банк обязуется предоставить денежную сумму заемщику, а заемщик обязуется ее вернуть в установленный срок, уплатив проценты на нее.

¹¹ Ащеулов А.Т. Кредитные правоотношения колхозов. М.: Юридическая литература, 2010. С. 25.

¹² Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юрид. лит., 1975. С. 39 - 40.

¹³ Травкин А.А., Арёфьева Н.Н., Карабанова К.И. Расчетные и кредитные правоотношения: Учебное пособие. Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2011. -. С. 51.

В трудах Е.С. Компанеец и Э.Г. Полонского говорится, что под кредитными правоотношениями в широком смысле следует понимать все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, на условиях возврата¹⁴.

С.П. Гришаев считает, что выдача и получение кредитов влечет возникновение определенных правоотношений, которые можно рассматривать в широком и узком смысле.

Под кредитными правоотношениями в широком смысле следует понимать все правовые отношения, возникающие при предоставлении (передаче, использовании и возврате) денежных средств на условиях возврата. Кредитные отношения в узком смысле - это отношения, охватываемые наиболее пригодной для этого формой договора займа, а также кредитного договора. Но надо учесть, что кредитные отношения не всегда складываются на основе договора займа в чистом виде.

В разных областях жизни они могут включаться в качестве элемента в самые разнообразные договоры (например, купля-продажа в кредит)¹⁵.

А М.И. Брагинский, В.В. Витрянский кредитные правоотношения выделяют как правовую категорию, указывая, что в гражданском праве ее смысл и предназначение сводятся к обозначению обязательств, возникающих из кредитного договора. Данным понятием никак не могут охватываться иные правоотношения, в том числе те из них, которые возникают из обеспечительных сделок. Правоотношения залога, поручительства, банковской гарантии и т.п., несмотря на их акцессорный характер по отношению к обеспечиваемым ими основным обязательствам, оформляются отдельными договорами (сделками), за которыми признается самостоятельное значение в системе гражданско-правовых договоров.

¹⁴ Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 2012. С. 72 - 73.

¹⁵ Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение. Специально для системы "ГАРАНТ", 2015. С. 2.

С кредитными правоотношениями (впрочем, как и с любыми иными обеспечиваемыми обязательствами) их объединяет лишь цель указанных акцессорных обязательств, а именно: служить в качестве соответствующих способов обеспечения исполнения кредитных обязательств¹⁶.

И.В. Сарнаков относительно кредитных правоотношений, исследовав потребительское кредитование в России, писал, что классический денежный кредит, облакаемый сегодня в форму кредитного договора, представляет собой передачу денег в собственность должнику на условиях возвратности, платности и срочности¹⁷.

Также И.В. Сарнаковым указывается, что понятием "кредитные правоотношения" никак не могут охватываться иные правоотношения, в том числе те из них, которые возникают из обеспечительных и сопутствующих сделок. Правоотношения залога, поручительства, банковской гарантии, страхования, открытия и ведения ссудного счета и т.п., несмотря на их акцессорный характер по отношению к основным обязательствам, оформляются отдельными договорами, за которыми признается самостоятельное значение в системе гражданско-правовых договоров¹⁸.

Мы считаем, что утверждение о том, что в широком смысле кредитные правоотношения не могут охватывать иные правоотношения, в том числе те из них, которые возникают из обеспечительных и сопутствующих сделок, не соответствует действительности.

На сегодняшний день в российском законодательстве отсутствует понятие банковского кредитования.

Существует гражданско-правовое понятие кредитного договора, где на стороне кредитора может выступать только кредитная организация. Таким образом, с позиций Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК

¹⁶ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: В 5 томах. М.: Статут, 2006. Т. 1. С. 153.

¹⁷ Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. С. 72.

¹⁸ Там же

РФ) под банковским кредитованием следует понимать лишь те отношения, которые оформлены кредитным договором.

Однако такое узкое определение не сможет выполнить свои задачи в регулировании кредитных рисков. В банковском праве в категорию "банковское кредитование" включается более широкий спектр отношений.

В определении банка (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности¹⁹) говорится о том, что банк осуществляет не кредитование в узком смысле, а размещает денежные средства, привлеченные во вклады от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности. Термин "размещение денежных средств" имеет широкую экономическую природу, не ограничиваясь только отношениями, оформленными кредитным договором.

Таким образом, банковский регулятор под ссудой понимает не столько кредит в смысле ст. 819 ГК РФ, сколько различные финансовые операции, осуществляемые банком, которые представляют собой то или иное размещение денежных средств, привлеченных во вклады.

Представляется верным закрепить в банковском законодательстве понятие банковского кредитования с целью исключения терминологического несоответствия между гражданско-правовым понятием кредитования и понятием банковского кредитования, которое несет в себе специфическую смысловую нагрузку. Таким образом, отношения, опосредованные кредитным договором, станут частью банковского кредитования. Определение банковского кредитования целесообразно дать в общем виде со ссылкой на нормативный акт Банка России с перечнем видов банковского кредитования, чтобы при появлении новых или модификации существующих видов банковского кредитования была возможность оперативного внесения изменений в правовое регулирование.

¹⁹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 05.02.1996. N 6. Ст. 492.

Банк может принимать на себя риски, связанные с финансированием субъектов предпринимательства, выступая, в частности, лизингодателем, гарантом в пользу принципала, финансовым агентом в пользу клиента. Широкое понимание законодателем банковского кредитования выражается в том, что в понятие ссуды, относительно которой банку необходимо сформировать резерв, входят вышеперечисленные денежные требования, так как в каждом случае они являются своеобразным способом финансирования клиента и несут в себе риски потери денежных средств вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

Вместе с тем дать иное название (вместо "банковского кредитования") такому размещению денежных средств банком затруднительно. Невозможно, например, применение термина "банковское финансирование", так как финансирование не обязательно осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и может иметь своим источником иные (помимо привлеченных во вклады) средства.

Особенностями банковского кредитования являются следующие:

- осуществляется кредитование за счет привлеченных денежных средств;
- непосредственный характер ;
- представленными нормативными актами ЦБ использование специальных норм;
- наличие специального субъекта, имеющего лицензию на совершение банковской деятельности. В этой ситуации посредниками в хозяйственном обороте выступают банки, привлекая временно свободные денежные средства от одних лиц и предоставляя их другим на условиях платности, возвратности и срочности ;
- предоставление кредита банком это и есть профессиональная деятельность, целью которой является извлечение прибыли;
- кредит предоставляется только в денежной форме;

- согласованный кредитный договор (предоставление кредита банком только с соглашением сторон по всем важным вопросам договора);
- правовая форма банковского кредитования – открытие лицевого счета на основании кредитного договора;
- банковский кредит предоставляется как разовое перечисление денежных средств, так и открытием кредитной линии;
- кредитная организация и клиент вправе самостоятельно выбрать процентную ставку по кредиту на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- банковское кредитование осуществляется при наличии определенного обеспечения (банковской гарантии, залога или поручительства)²⁰

Таким образом, в нашей стране перспективы развития банковского кредитования остаются достаточно высокими, независимо от изменений, которые произошли на рынке банковских услуг. Кредиторы изменяют условия кредитования для населения на более доступные, чтобы восстановить утраченное доверие между заемщиками и банками, на которое понадобится какое - то время. В результате, существующие радужные перспективы кредитования воплотятся в реальность.

На современном этапе развития экономики России особенностью банковского кредитования является то, что этот банковский кредит привлекается в разнообразных видах и имеет целевую широкую направленность

1.2 Формирование понятия «банковское кредитование» как предмет педагогического исследования на экономических дисциплинах

В словаре иностранных слов понятие «Экономика» (греч. Oikonomia - управление хозяйством) определяется следующим образом: совокупность производственных отношений, соответствующих данной ступени развития

²⁰ Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 2014 г. С.152-153.

производительных сил общества; экономика каждого строя включает в себя определенную, присущую только ему совокупность отношений между людьми, складывающихся в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг; хозяйство района, страны, группы стран или всего мира; научная дисциплина, занимающаяся изучением секторов (промышленность, сельское хозяйство, услуги и т.д.) и отраслей (машиностроение, животноводство, образование и т.д.) народного хозяйства, а также некоторых условий и элементов производства.

Человека нельзя воспитывать по частям. Экономическое воспитание может и должно вестись в процессе всей многогранной учебно-воспитательной работы с учащимися, т.е. речь идет о комплексном подходе к экономическому воспитанию.

Система экономического воспитания в школе предполагает:

- преподавание учащимся системы взглядов на явления экономической жизни, развитие у них элементов экономического мышления и сознания;
- привитие навыков рациональной организации своего труда и использования бюджета времени;
- формирование первоначальных навыков экономического счета, соизмерения затрат с результатами, потребностей с возможностями их удовлетворения.

Для достижения этих целей необходимо последовательное экономическое образование учащихся: от простейших экономических понятий до овладения основами экономической теории в учебном процессе, в период производственной практики, а также во внеучебной деятельности.

По характеру воздействия средства экономического воспитания в школе можно свести в несколько групп:

- организационно-экономические (совершенствование экономических условий, отношений, стимулов, форм и видов деятельности);

- социальные (улучшение режима и условий труда, образования, отдыха);
- правовые (законодательные и нормативные акты, регулирующие экономическую деятельность учащихся в период производственной практики и во внеурочное время);
- эмоционально-психологические (удовлетворенность от процесса труда и результата экономической деятельности).

Процесс экономического воспитания учащихся включает содержательную (идеи, знания и т.п.) и организационную (планирование, организация мероприятий, контроль и т.п.) стороны.

Экономические знания учащихся, полученные в процессе обучения и воспитания реализуются не только в высококвалифицированном производительном труде, но и в повседневной деятельности, в свою очередь, любой труд теряет актуальность без использования экономических знаний на практике.

Близкое знакомство с ключевыми финансовыми понятиями и развитие навыков управления личными финансами увеличивают возможности молодого человека по грамотному управлению своими денежными средствами. То есть учат его правильному ведению учета доходов и расходов, оптимизации задолженности, планированию личного бюджета и сбережений. Кроме того, он начинает ориентироваться в сложных финансовых продуктах, предлагаемых различными финансовыми институтами, и уже осознанно подходит к их выбору.

Владение финансовыми знаниями преодолевает страх использования накопительных и рискованных страховых программ, свойственный российскому населению. К сожалению, в нашей стране финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами

Россия принимала участие в международном исследовании уровня финансовой грамотности 15-летних школьников 18-ти ведущих стран и экономик мира, формирующих 40 % мирового ВВП.

Таблица 1²¹

Результаты исследования уровня финансовой грамотности старшеклассников

	Страна	Оценка	
		Средний балл	Рейтинг
1	Шанхай (Китай)	603	1
2	Бельгия	541	2
3	Эстония	529	3-4
4	Австралия	526	3-5
5	Новая Зеландия	520	4-6
6	Чешская Республика	513	5-7
7	Польша	510	6-7
8	Латвия	501	8-9
Среднее значение шкалы			
9	США	492	8-12
10	Россия	486	9-14
11	Франция	486	9-14
12	Словения	485	9-14
13	Испания	484	10-15
14	Хорватия	480	11-16
15	Израиль	476	11-17
16	Словацкая Республика	470	15-17
17	Италия	466	16-17
18	Колумбия	379	18

По итогам данного исследования Россия заняла 10 место среди 18 стран, расположившись в середине рейтинга между США и Францией, с результатом близким также к Словении, Испании, Хорватии и Израилю, оставив далеко позади Италию. Для России это можно считать неплохим результатом, так как для нас характерен недолгий пока опыт построения

²¹ Фадеева О.Ю. Использование современных финансовых инструментов в реализации программы по повышению финансовой грамотности населения // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4-3. С. 442-443.

рыночной экономики и развития финансовых рынков. На наш взгляд, как студентам, так и школьникам необходимо уяснить, что формирование собственного благосостояния невозможно без грамотного и эффективного управления личными финансами, которое подчиняется тем же принципам и правилам, что и управление финансами предприятия. А уровень благосостояния человека определяется не величиной дохода, а объемом средств, который он смог сохранить и приумножить.

Осознавая важность проблемы повышения финансовой грамотности, российское правительство уже несколько лет разрабатывает и реализует программы повышения финансовой грамотности. Данная задача выделена в качестве одного из главных направлений формирования инвестиционного ресурса в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года. Стратегией развития финансового рынка РФ на период до 2020 года повышение уровня финансовой грамотности населения рассматривается как важный фактор развития российского финансового рынка, стабилизации финансовой системы и роста конкурентоспособности экономики государства.

Программой предусмотрено использование различных каналов коммуникации – СМИ, социальная реклама, распространение бесплатных материалов. Для учебных заведений организуются специальные образовательные программы с привлечением различных специалистов науки и практики в финансовой сфере.

Основной целью этих мероприятий – формирование у подрастающего поколения разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг²²

Федеральные компоненты государственного стандарта образования 2004 г. и 2012 г. предусматривают изучение самостоятельного предмета

²² Фадеева О.Ю. Использование современных финансовых инструментов в реализации программы по повышению финансовой грамотности населения // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4-3. С. 442-443.

«Экономика» в старшей школе на базовом и профильном уровнях за счет учебных часов вариативной части базисного учебного плана.

Содержание курса «Экономика» на базовом уровне (70 час) направлено на усвоение знаний по основам экономической теории, овладение умением подходить к событиям общественной и политической жизни с экономической точки зрения, воспитание ответственности за экономические решения, формирование готовности использовать приобретенные знания о функционировании рынка труда, сфере малого предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности для ориентации в выборе профессии.

На профильном уровне изучения предмета (210 часов) закладывается основа теоретических знаний и формируется готовность использовать полученные знания и умения для решения типичных экономических задач, происходит знакомство с прикладными экономическими дисциплинами, включая маркетинг и менеджмент.

Профильный уровень готовит будущих выпускников к изучению экономических дисциплин в системе среднего и высшего профессионального обучения, обеспечивая развитие экономического мышления старшеклассников, их способности принимать рациональные решения с привлечением элементов научного анализа, формируя экономические компетентности, умение самостоятельно решать проблемы и действовать в команде, идти на риск, развивая инициативность, личную ответственность, способствуя повышению эффективности жизнедеятельности будущих выпускников, а также содействуя их профессиональному самоопределению.

Школьное экономическое образование является ресурсом для формирования базовых устойчивых моделей экономического поведения. Существует взаимосвязь между такими понятиями, как экономическая модель человека, экономическое мышление и экономическое поведение.

С целью выявления основных характеристик модели экономического человека был проведен анализ школьных учебников по экономике, практикумов и разработанных в дополнение к ним сборников заданий.

Практика показала, что интегральные курсы Бреховой Ю., Алмосова А., Завьялова Д. Финансовая грамотность. 10–11 классы²³; Киреева А. «Финансовая грамотность. 10–11 классы, экономический профиль»²⁴, УМК Савицкой Е. «Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения»²⁵ обладают значительным педагогическим потенциалом. Это нашло своё выражение в основах формирования финансовой культуры, овладении социальными ролями для успешной социализации старших подростков.

В русле размышлений о педагогических возможностях модульных курсов остановимся на том, как в их предметном содержании представлены практико-ориентированные и личностно-ориентированные задания. Например, как утверждают преподаватели, модульный курс «Банки». 10–11 классы, СПО» (Авторы В. Солодков, В. Белоусова) обладает определённым педагогическим потенциалом, но отсутствие комплекса познавательных и практических вопросов и заданий «тормозит» реализацию заложенных возможностей комплекса. К примеру, занятие 6 «Ипотечные продукты банков» имеет следующее задание: «Ваш лучший друг детства решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 млн. р. на первоначальный взнос. Чтобы повысить свою надёжность как заёмщика по потребительскому кредиту, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Согласитесь ли вы помочь другу?»²⁶. Безусловно, это задание обладает практической направленностью, но имеет смысл акцентировать внимание на социальной стороне и воспитательном потенциале задания. К примеру, «Представьте, что Вы уже работаете

²³ Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015

²⁴ Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.

²⁵ Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015

²⁶ Солодков В.М. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

и неплохо зарабатываете. К Вам обратился лучший друг детства, который решил взять ипотечный кредит. Ему не хватает 1 млн. р. на первоначальный взнос.

Чтобы повысить свою надёжность как заёмщика по потребительскому кредиту, он попросил вас оформить кредит на себя, а он от вашего имени будет погашать этот кредит. Ваш друг знает, что вы неплохо зарабатываете, а это повышает шансы одобрения кредитной заявки. Какие риски друг детства должен просчитать, чтобы принять предложение? Эти риски исключительно финансовые? Если, нет, то, какие другие? Есть ли связь между ними? Данная ситуация может повлиять на вашу дружбу? Если, да, поясните свой ответ. Предложенная версия задания направлена на уточнение проблемы и выявление, с одной стороны, её аспектов, с другой, её последствий.

Задание сфокусировано на определении взаимосвязи общественных и межличностных отношений, осознании своего социального положения, оценке социальных рисков с личной и общественной позиций, формировании жизненного опыта старшеклассников и студентов.

Таким образом, рассматривая ту или иную тему надо выделить основные структурные элементы экономических знаний, где характеризуются логические структуры, приводятся и разъясняются логические связи понятий. Затем в соответствии с установленной последовательностью анализируются содержания основных понятий.

Особое место в структуре общей экономической теории занимает тема «Банковское кредитование».

Термин «кредит» происходит от латинского «creditum» - ссуда, долг . Кредит имеет денежную природу. Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. Кредит - форма движения ссудного капитала.

Кредитование – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.



Рис. 1. Принципы кредитования

Депозиты – все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранения банку с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Кредитный договор – соглашение между банками и тем, кто одалживает у него деньги (заемщик), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за использование им и гарантии возврата денег банку.

Кредитоспособность – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему.

Залог – собственность заемщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая её продать, если он сам не сможет вернуть долг.

Кредитная эмиссия - увеличение банком денежной массы страны за счёт создания новых депозитов для тех клиентов, которые получили от него ссуды.

Заметной тенденцией современной кредитной практики стала интернационализация кредита. В частности, это находит свое отражение в мероприятиях по переходу российских банков на международные стандарты финансовой отчетности.

Для наглядности представим рассмотренные нами тенденции в виде рисунка.

Направление развития	Тенденция развития кредита
Взаимодействие с материальным производством	При общем поступательном развитии кредита сохраняется неравномерность его движения Циклическое развитие кредита
Взаимодействие элементов системы кредитования и внешней экономической среды	Укрупнение кредита Увеличение числа объектов кредитования Увеличение числа видов и сочетание различных видов обеспечения Усиление кредитных рисков и развитие аналитических функций
Взаимодействие с финансовым и страховым рынком	Использование новых финансовых инструментов (кредитные деривативы, свопы и т.п.) Усиление связи с системой страхования (объединение капиталов, хеджирование и др.)
Действие в национальных системах кредитования международных норм	«Экологизация» кредита Интернационализация кредитного дела

Рис. 2 Современные тенденции развития кредита

Следовательно, можно сделать вывод, что основополагающей задачей, решаемой образовательной школой, является подготовка экономически социализированного специалиста, обладающего определенным уровнем экономической компетентности в избранном профессиональном поле деятельности, способного эффективно действовать в рыночной экономике, готового к преобразованию производства, к изменениям в социально-экономических условиях.

Таким образом, знания, умения и навыки, полученные школьниками при изучении темы «Потребительское кредитование», позволят им получить широкие знания в кредитно-финансовой сфере, они получат широкие возможности для применения данных знаний в научно-исследовательских работах, применить, полученную информацию в средне-профессиональном вузовском образовании.

Вывод по главе

Следовательно, в нашей стране перспективы развития банковского кредитования остаются достаточно высокими, независимо от изменений, которые произошли на рынке банковских услуг. Кредиторы изменяют условия кредитования для населения на более доступные, чтобы восстановить утраченное доверие между заемщиками и банками, на которое понадобится какое - то время. В результате, существующие радужные перспективы кредитования воплотятся в реальность.

На современном этапе развития экономики России особенностью банковского кредитования является то, что этот банковский кредит привлекается в разнообразных видах и имеет целевую широкую направленность

Основополагающей задачей, решаемой образовательной школой, является подготовка экономически социализированного специалиста, обладающего определенным уровнем экономической компетентности в избранном профессиональном поле деятельности, способного эффективно действовать в рыночной экономике, готового к преобразованию производства, к изменениям в социально-экономических условиях.

ГЛАВА 2 ОПЫТНО-ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНАЯ РАБОТА ПО ФОРМИРОВАНИЮ ОБЩЕНАУЧНОГО ПОНЯТИЯ «БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ» У УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ

2.1 Состояние владения понятием «банковское кредитование» учащимися старших классов (на основе констатирующего эксперимента)

В ходе многочисленных опросов современные исследователи отмечают, что умение эффективно управлять своими денежными средствами необходимо человеку независимо от возраста и социального положения.

Отличным другом и помощником молодежи может стать личный финансовый план. Учет собственных доходов и расходов формирует лучшее понимание ценности денежных средств, а проработка и корректировка бюджета помогут в реализации поставленных целей, например, покупке телефона или бытовой техники. В перспективе приверженность данному навыку приведет к определенному уровню финансовой отдачи, так как школьники менее зависимы от сложившихся стереотипов и традиций и быстрее поддаются обучению, чем старшее поколение.

Для выявления мнения по поводу организованного обучения экономической культуре и финансовой грамотности среди учеников старших классов было проведено тестирование (2016-2017 учебный год).

Целью данного исследования является выявление уровня финансовой грамотности среди учащихся старших классов.

Задачи исследования:

определить уровень финансовой грамотности учащихся;

выявить уровень знания финансовых инструментов учащихся старших классов по теме «Потребительское кредитование»;

В опросе принимали участие 50 школьников старших классов. Прежде чем привести окончательные результаты исследования, надо дать краткую характеристику опрошенных.

Возраст опрошенных - от 15 до 17 лет. Среди опрошенных 32 представителей женского пола, 18 - мужского.

На рисунках 3 представлена дополнительная характеристика опрошенных учащихся.

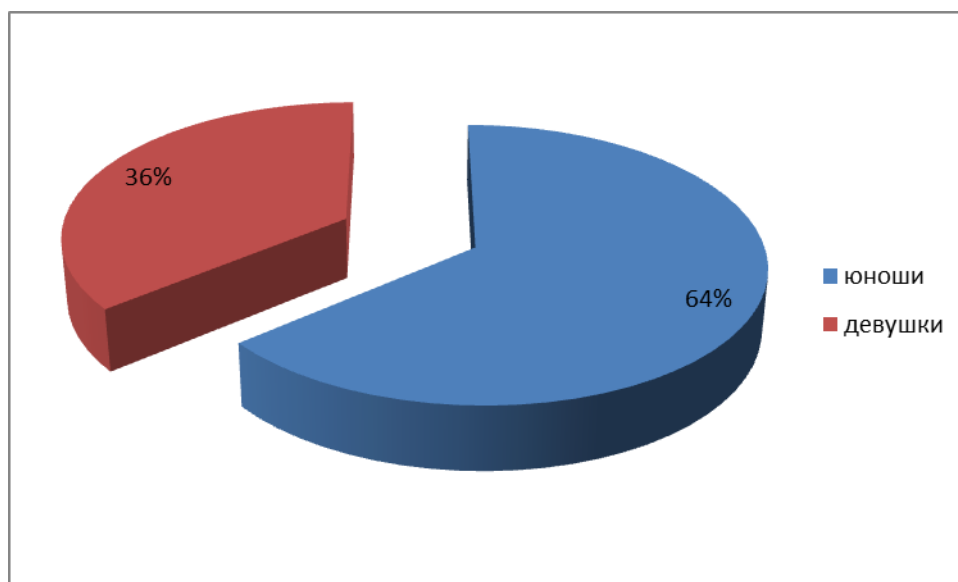


Рис. 3. Распределение опрошенных учащихся по полу

Для получения субъективной оценки финансовой грамотности респондентам был задан вопрос: «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?». Результаты представлены на рисунке 4.

Интересно отметить, что лишь 8 % опрошенных оценивают свои знания и навыки в области финансов как отличные.

Наибольшее количество студентов (40%), по личной оценке, имеют удовлетворительные знания и навыки.

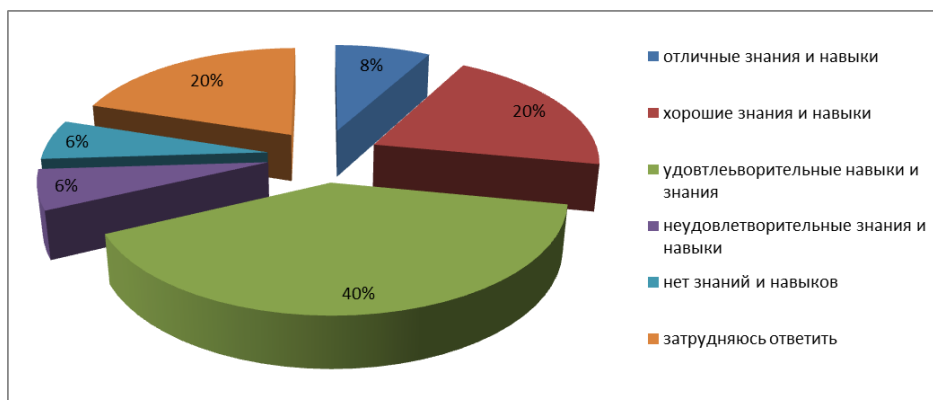


Рис. 4. Субъективная оценка финансовой грамотности

Для получения объективной оценки респондентам был задан вопрос: «Знакомы ли вы с финансовыми инструментами?».

При положительном ответе учащимся предлагалось подобрать терминам соответствующие определения. В списке терминов значились: бюро кредитных историй, дебетовая карта, ипотека, кредитная карта, кредитор, поручитель, потребительский кредит.

Результаты представлены на рисунках 5.

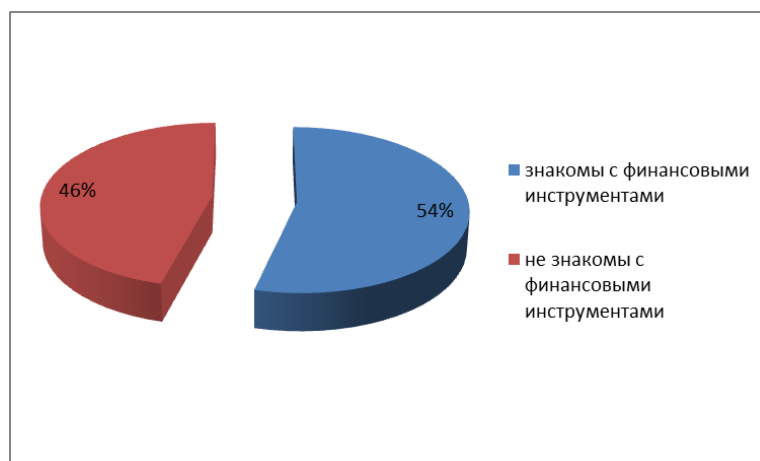


Рис. 5. Распределение учащихся в зависимости от знания финансовых инструментов

Итак, 54% респондентов незнакомы с финансовыми инструментами, а оставшиеся 46% при сопоставлении терминов имеют неоднозначные результаты.

Так только 4 респондента не сделали ни одной ошибки. Также это может свидетельствовать о нерешительности. Интересен тот факт, что 5 респондентов оценили свои знания и навыки как отличные и хорошие, а при оценке объективным путем оказались малознакомы с финансовыми инструментами.

Помимо оценки ставилась цель выявления желания в повышении финансовой грамотности, поэтому респондентам был задан вопрос: «Хотели ли бы вы повысить финансовую грамотность?» (рисунок 6). 90% опрошенных изъявили соответствующее желание.

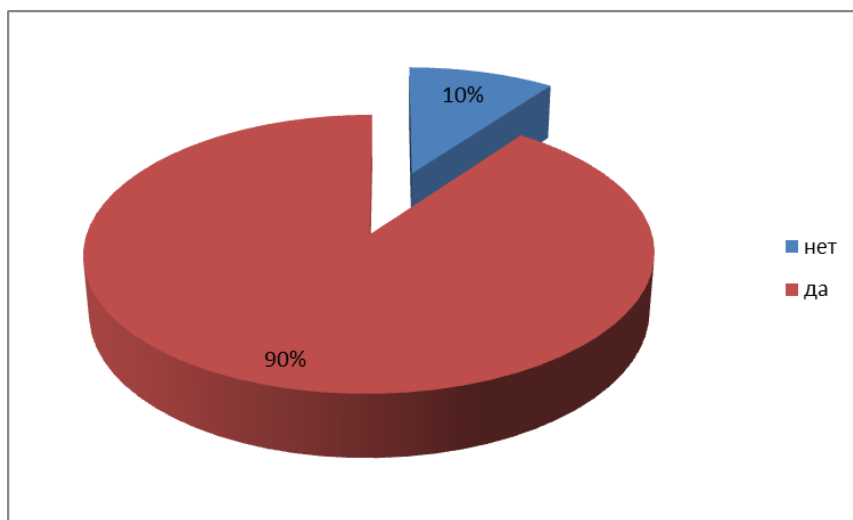


Рис. 6 Распределение студентов на желающих и не желающих повышать уровень финансовой грамотности

Далее учащимся было предложено выбрать наиболее значимый для них способ информирования о потребительском кредитовании и его инструментах и по возможности написать свой. 26 % опрошенных посчитали

наиболее эффективным способом – телевизионные передачи и учебные фильмы (рисунок 5).

Среди предложенных способов можно выделить следующие: личную консультацию, смс- и email-рассылку, специальные курсы в образовательном учреждении, рекламные щиты, интерактивные обучающие программы, массовые сборы, экономические новости.

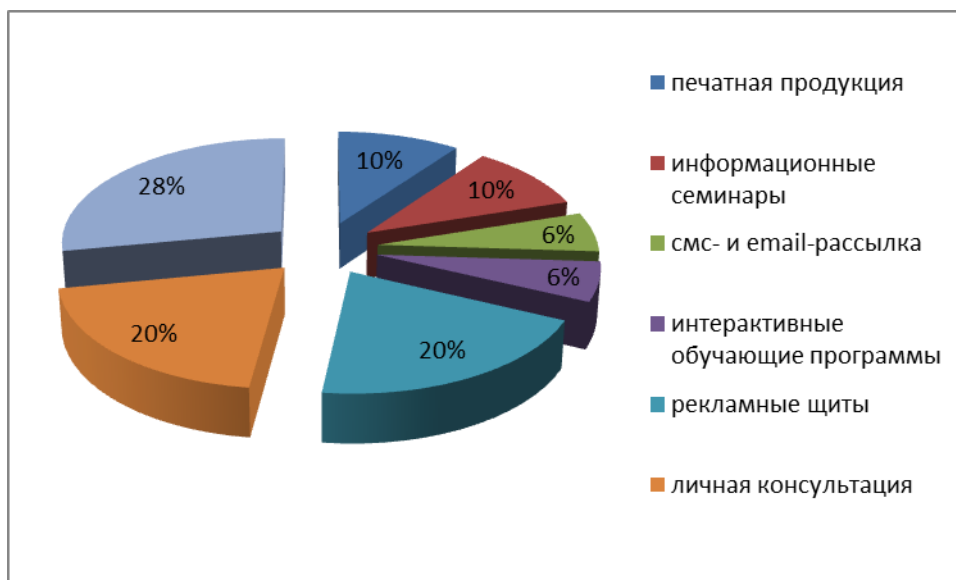


Рис. 7. Наиболее предпочитаемые среди учащихся способы информирования о рынке кредитования

Небольшая часть желает знать о том, сколько денег тратится в России на благотворительность, понять, что говорится в экономических новостях, что такое овердрафт, кредитное страхование и реструктуризация кредита.

О чем именно хотели бы знать больше опрошенные школьники? Для того чтобы ответить на данный вопрос, были предложены им несколько тематик и дана была возможность придумать свою. В наибольшей степени востребована информация, касающаяся ипотечного кредитования (60% опрошенных). 40% опрошенных желает повысить свои знания в части вкладов физических лиц, 30% - в части финансовых пирамид, 20% -

потребительского кредитования, 8 % - условия депозитов, 15% -выбор банка при кредитовании.

Интересным является тот факт, что при желании повысить свое благосостояние 30 % из изъявших желание не хотят это делать за счет инвестирования, а затрудняются в ответе 16 % (рисунок 6)

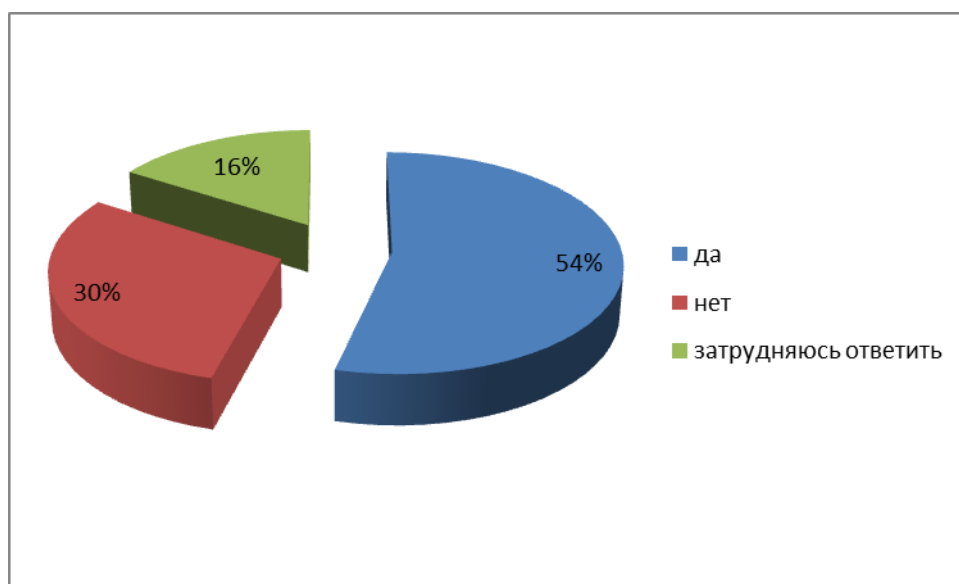


Рис. 8. Распределение ответов студентов на вопрос о том, интересуется ли их возможность повышения благосостояния за счет инвестирования

Одной из причин таких ответов является отсутствие временно свободных денежных средств у студентов для инвестирования.

Таким образом, получается, что лишь 54% респондентов ответили на вопрос: «Интересует ли вас возможность повышения благосостояния за счет инвестирования?» положительно.

Учащимся был предложен список мероприятий, из которых необходимо было выбрать способствующие повышению финансовой грамотности обучающихся.

В таблице 1 видно, что выбор учащихся пал на организацию и проведение игр, квестов и мастер-классы (56% и 52% соответственно считают эти мероприятия наиболее эффективными).

Таблица 2. Распределение ответов на вопрос о мероприятиях, способствующих повышению финансовой грамотности среди студентов

Мероприятие	Доля студентов, считающих что данное мероприятие повышает финансовую грамотность молодежи, %
Открытые научные конференции	20
Организация и проведение игр, квестов и т.п.	56
Олимпиады по теме кредитования	5
Деловые игры	40
Компьютерные игры, направленные на развитие экономического мышления, навыков управления финансами	24
Дискуссионные клубы, касающиеся тенденций развития, проблем кредитования	28
Семинары	34
Мастер-классы	52
Другое	2

Практически все опрошенные выбрали для себя мероприятия, в которых бы они приняли участие, но не активным образом, это и объясняет отрицательный ответ на вопрос.

Предпочтительными для участия остались те же самые мероприятия (проведение игр, квестов и мастер-классы), поменялись лишь доли студентов.

Интересен тот факт, что школьники считают открытые научные конференции способствующими повышению финансовой грамотности. По остальным мероприятиям такого эффекта не наблюдается.

Помимо вышеизложенного студентам был задан открытый вопрос, где они могли в свободной форме описать, что, по их мнению, способствует повышению уровня финансовой грамотности молодежи.

Наиболее интересные, часто встречающиеся ответы с учетом инициатив проведения различными субъектами сгруппированы по двум магистральным направлениям: первое, предусматривающее использование игровых форм, второе, связанное с более активным использованием информационно-коммуникативного обеспечения.

Итак, вышеизложенное свидетельствует об актуальности проблемы повышения финансовой грамотности учащихся образовательной школы.

В связи с этим содействие повышению уровня финансовой грамотности старших школьников и развитию финансового воспитания. Одним из главных направлений проекта является реализация программ повышения финансовой грамотности и формированию понятий банковское кредитование у учащихся в процессе обучения.

2.2 Реализация курса «Основы финансовой грамотности»

Потребность в повышении финансовой грамотности школьников в условиях стремительных изменений финансовой сферы российского общества является насущной.

Можно констатировать, что результаты экспериментального исследования, выявили и были направлены на повышение состояния финансовой грамотности школьников, в том числе по теме "банковское кредитование".

Далее мы предложили в рамках повышения уровня знаний обучающихся в сфере понятия «банковское кредитование» проведение элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Курс «Основы финансовой грамотности» является важным средством просвещения учащихся старших классов и развития у них базовых финансовых установок: благосостояние, финансовая безопасность, принципы управления семейным бюджетом, кредитование и страхование. Знание основ

финансовой грамотности позволит предотвратить такие финансовые риски как банкротство, бедность, финансовое мошенничество.

Финансовая грамотность – это отличный способ развития мотивации к получению доходов, развитию инициативы, самостоятельности.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

Исходя из этого, Федеральный государственный образовательный стандарт образования определяет в качестве главных результатов - предметные, метапредметные, личностные результаты.

Важнейшей задачей современной системы образования является формирование универсальных учебных действий, обеспечивающих школьникам умение учиться, способность к саморазвитию и самосовершенствованию, что достигается путём сознательного, активного присвоения учащимися социального опыта.

При этом знания умения и навыки (ЗУН) рассматриваются как производные от соответствующих видов целенаправленных действий, т.е. они формируются, применяются и сохраняются в тесной связи с активными действиями самих учащихся.

Универсальные учебные действия (УУД) - это обобщённые действия, обеспечивающие умение учиться. Обобщённым действиям свойственен широкий перенос, т.е. обобщенное действие, сформированное на конкретном материале какого-либо предмета, может быть использовано при изучении

других предметов. В этой связи, реализация программы «Основы финансовой грамотности», выступает развивающим пространством способствующим формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования.

Целесообразность программы «Основы финансовой грамотности» заключается в овладении различными (в соответствии с ФГОС) видами деятельности (самостоятельной проектной, исследовательской деятельностью и др.) обучающимися в образовательном учреждении должно быть выстроено в виде целенаправленной систематической работы на всех ступенях образования.

Цели данного курса:

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными и заемными финансами, способности реализовать эти решения;
- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости

Задачи:

- изучение нормативных и методических документов Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования в сфере потребительского кредитования учащихся;
- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления заемными финансами;
- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными и заменяемыми финансами;

- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- воспитание ответственности за экономические решения.

Результатом освоения программы является развитие следующих основ финансовой грамотности:

- понимание смысла понятий потребности и экономические блага, ограниченность ресурсов;

- представления об основах действия рынка и сущности денег;

- сущность и необходимость кредитования и страхования;

- правила ведения учёта личных расходов и доходов, планирование;

- умение обращаться с банковской картой, оплачивать платежи через банкомат, отслеживать и контролировать коммунальные платежи, вычислять проценты по вкладу, сравнивать кредитные продукты, анализировать структуру расходов, пользоваться сетью Интернет для оплаты товаров, определять подлинность денежных единиц.

Мотивация изучения финансовой грамотности обучающимися формируется через интерактивные приёмы работы. Все занятия носят практико - ориентированный характер и позволяют научиться решать жизненные проблемы.

Тема кредитования изучалась в рамках программы «Основы финансовой грамотности».

Программа рассчитана на 35 часов в 10-11 классе в качестве элективного курса «Основы финансовой грамотности». Результативность работы отслеживается через проверку применения полученных знаний в обычной жизни, отзывы родителей, педагогов.

Для реализации задач курса используются следующие технологии: личностно-ориентированного обучения, критического мышления, деятельностного и компетентностного подхода, проектной деятельности, информационно-коммуникационные технологии, самостоятельная работа.

Таблица 3. Применяемые технологии

Технология	Ожидаемый результат	Приёмы
Технология критического мышления	Развитие навыков самостоятельной продуктивной деятельности по выработке собственного мнения решения проблемы. Развитие способности к самостоятельной аналитической и оценочной работе с информацией любой сложности; Формирование коммуникативных навыков и ответственности.	Урок дискуссия: «Устный конспект», построение кластеров – схем, мозговая атака; работа в парах, чтение с вопросами; синквейны, эссе
Технология проектного обучения	Умение взаимодействовать в команде, распределять роли, конструировать собственные знания, ориентироваться в информационном пространстве. Презентация результатов собственной деятельности.	Урок моделирование: создание проектов разного вида: информационные, исследовательские, творческие, ролевые, игровые.
ИКТ – технологии	Экономия времени, наглядность, своевременный индивидуальный и фронтальный контроль усвоения темы, раздела. Повышение познавательного интереса обучающихся, создание ситуации успешности на занятии.	Презентации MS PowerPoint как лекции, задания, наглядность. Работа в сети Интернет по поиску, классификации информации при создании проектов, изучения новой темы. Развитие навыка работы в программе Microsoft Excel. Работа с конструкторами видео.
Технология интерактивного обучения	Постоянное, активное взаимодействие всех учащихся.	Моделирование жизненных ситуаций, использование ролевых игр, совместное решение проблем через работу в парах, дискуссии, дебаты, «аквариум», «карусель». Рекомендуемые формы: урок импровизация, деловая игра, практикум, размышление, экономическая игра, викторина,

		лабораторная работа, урок делового общения, конкурс видеороликов, интеллектуальная игра, видео урок, математический турнир. Интерактивная игра: Экскурсия Урок дискуссионного размышления на тему
--	--	---

Формы проведения уроков могут быть изменены педагогом. Список использованной литературы указывает на источники, в которых дана полная разработка предложенных уроков. Ссылки на источники информации указаны в примечаниях.

Таблица 4. Используемая система оценивания:

	Виды письменных работ учащихся.	Виды устных работ учащихся
1	Тесты разного уровня	Работа над понятиями
2	Письменные источники (документы)	Работа в группах при дискуссиях, дебатах – анализ явлений и ситуаций.
3	Составление плана ответа	Ответы на вопросы по содержанию параграфа.
4	Эссе	Устные сообщения по дополнительному материалу.
5	Решения практических задач.	Публичная защита проекта.
6	Составление письменного ответа по заданному объему (например, два предложения)	Поиск информации в сети Интернет по решению практических задач. Математические расчёты процентов.
7	Составление кластера – схемы.	Участие в ролевых играх.
8	Составление таблицы	Объяснение внутренних и внешних связей (причинно-следственные и функциональные) изученных социальных объектов (включая взаимодействия человека и общества, общества и природы, общества и культуры, подсистем и структурных элементов социальной системы, социальных качеств человека)
9	Подготовка письменных сообщений, рефератов.	Оценка различных суждений о социальных объектах.

Оценочная деятельность проводится учителем в ходе выполнения заданий. Результативность работы с классом отслеживается путем проведения входного и итогового тестирования

«Банк и кредит» 12 часов

Банки и их функции. Механизм получения банковской прибыли. Банковский процент. Кредитные и депозитные операции банков. Банковский кредит и условия его предоставления. Банковская карта. Виды карт Способы оплаты товаров через Интернет Банкротство и способы его избежать.

Компетенции:

Понимать роль банков как финансовых организаций необходимых для развития экономики.

Уметь объяснить источник прибыли банков, знать способы исчисления банковского процента.

Уметь различать кредитные и депозитные операции, вычислять выгоду от их проведения.

Знать условия предоставления кредита и уметь оценивать свои возможности для его получения, понимать обязательность выплаты кредита банку.

Уметь пользоваться банковской картой и знать правила безопасности при пользовании банкоматом.

Знать о платёжных системах в сети Интернет.

Осознавать роль финансовой грамотности в достижении благополучия и предотвращении банкротства.

Таблица 5. Тематический план

Тема	Часы	Развитие компетенций	Форма занятия
«Банк и кредит» 12 часов			
Банки и их функции.	1	Понимать роль банков как финансовых организаций необходимых для развития экономики	Интеллектуальная игра
Основные понятия	2	Виды кредитов. Ипотечное кредитование.	Комбинированный урок

кредитовани я. Виды кредитов.		Принципы кредитования.	
Механизм получения банковской прибыли. Банковский процент.	1	Уметь объяснить источник прибыли банков, знать способы исчисления банковского процента	Видео урок «Банковский процент»
Кредитные и депозитные операции банков.	1	Уметь различать кредитные и депозитные операции, вычислять выгоду от их проведения	Математический турнир «Я - банкир!»
Банковский кредит и условия его предоставле ния.	1	Знать условия предоставления кредита и уметь оценивать свои возможности для его получения, понимать обязательность выплаты кредита банку	Интерактивная игра: «Получи кредит в банке»
Условия кредитов.	1	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках	Практикум.
Что такое кредитная история заемщика?	1	Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных способов решения возможных проблем совместно с банком	Комбинированный урок
Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.	1	Уметь рассчитывать размеры выплат по различным видам кредитов	Практикум.
Банковская карта. Виды карт.	1	Уметь пользоваться банковской картой и знать правила безопасности при пользовании банкоматом.	«Экскурсия к банкомату»
Способы оплаты товаров через Интернет	1	Знать о платёжных системах в сети Интернет	Практическое занятие Итоговое тестирование
Банкротство и способы	1	Осознавать роль финансовой грамотности в	Урок дискуссионного размышления на тему «Как

его избежать		достижении благополучия и предотвращении банкротства.	не стать банкротом?!»
--------------	--	---	-----------------------

Также реализация данной программы предполагает проектирование и реализацию инициатив по развитию взаимодействия с социальными партнерами образовательного учреждения. Содержание курса по выбору «Основы финансовой грамотности» предусматривает привлечение таких социальных партнеров, как представителями ведущих банков РФ; ВТБ, Сбербанк и другие, Фонд поддержки предпринимательства Налоговая инспекция, Пенсионный фонд.

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными и заменами финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения данного курса - приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

Также в процессе приобретения знаний по данной теме использовали другие мероприятия, направленные на повышения финансовой грамотности.

Развивая творческую инициативу школьников, направленную на формирование социальных и экономических компетенций в области банковского кредитования, нами также были проведены мероприятия, способствующие повышению мотивации к изучению основ финансовой грамотности.

Старт апробации элективного курса в школе был 8 сентября 2016 года дан в день проведения Всероссийской акции «День финансовой грамотности в учебных заведениях».

Был приглашен менеджер «Сбербанка России» с лекцией «Как распорядиться правильно личным бюджетом».

Для учащихся 4–5 классов был проведен КВН «Знания-деньги». Готовясь к мероприятию, школьники обсудили дома, как можно сэкономить денежные средства и как увеличить доходы семьи, когда семья испытывает материальные трудности. Одним из заданий было найти в известных сказках примеры товарно-денежных отношений и объяснить, в чем состоит экономический смысл сказки. Командам было дано задание вспомнить пословицы и поговорки, в которых затрагиваются вопросы экономики.

В дни проведения второй Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи были организованы и проведены следующие мероприятия: заседание «Клуба социологии финансового поведения», на который был приглашен преподаватель вуза; заседание «Клуба финансовой журналистики» под руководством главного редактора школьной газеты «; конкурс эссе «Зачем платить налоги» для обучающихся 8-х классов; родительское собрание «Финансовая грамотность – залог успешной жизни», которое прошло в виде «круглого стола».

Родители и учителя рассуждали о необходимости обучения учащихся грамотному обращению с финансами. Наиболее острая дискуссия развернулась по вопросу карманных денег. Родителей познакомили с новой тенденцией на рынке финансовых услуг – банковской картой для детей. Родителям были вручены памятки по финансовому воспитанию детей.

Помимо этих мероприятий были также проведены: посещение ОАО «Сбербанк России» и экскурсия «Профессия – финансист»; обучающая игра «Сберегая сегодня, помогаешь себе завтра».

Цель игры: научить учащихся рационально использовать свои доходы и расходы и уметь приумножать свои сбережения. Команды готовились к

игре как семьи – фамилия, распределение членов семьи, их представление главой семьи. Были подготовлены макеты для оформления итогового отчета – коллажа по итогам игры, таблицы с данными по доходам и расходам семей, задачи по расчетам процентных ставок по кредитам и депозитам.

Команды учащихся составляли семейный бюджет, предлагали способы экономии и дополнительных доходов в бюджет. Была также проведена деловая игра совместно с родителями «Учимся делать покупки» с целью формирования и закрепления у учащихся умения выбирать нужные товары, считать сдачу, развития математических способностей, внимания, бережливости. Проводить игру помогали родители учащихся.

Среди других мероприятий: конкурс рисунков «Что такое деньги и откуда они взялись» был организован для ребят 2-х классов; встреча со специалистом аналитического отдела Фонда «Институт экономических и социальных исследований» на тему семейного бюджета; просмотр видеолекции «Финансовая грамотность: научитесь считать свои деньги».

В дни проведения недели финансовой грамотности для детей и молодежи был организован конкурс «Финансовая грамотность молодежи».

Ученики школы приняли активное участие в номинациях конкурса, подготовив мультимедийный ролик «Деньги – это серьезно», эссе «Деньги – это серьезно, чтобы относиться к ним легкомысленно», сказку «Два брата» и рисунки на тему «Мой кошелек».

В номинации «Учебные материалы для школьников и взрослых» была представлена методическая разработка внеклассного мероприятия «КВН «Знания – деньги», занявшая в конкурсе второе место.

Таким образом, приведенные выше мероприятия по повышению уровня знаний в сфере потребительского кредитования, установили основные способы информирования, использование которых позволит повысить эффективность реализуемой программы, тем более что анализ результатов констатирующего эксперимента говорит о высокой заинтересованности учащихся старших классов в повышении уровня

финансовой грамотности и наличии желания принимать участие в мероприятиях.

2.3 Опытно-поисковая работа по реализации методической системы по формированию банковское кредитование у учащихся в процессе обучения

Далее в рамках исследования было проведено повторное исследование после проведения формирующего эксперимента и проведения соответствующих мероприятий с целью повышения финансовой грамотности по теме «Потребительское кредитование»

Для получения объективной оценки респондентам был задан вопрос: «Знакомы ли вы с финансовыми инструментами?».

При положительном ответе учащимся предлагалось подобрать терминам соответствующие определения. В списке терминов значились: бюро кредитных историй, дебетовая карта, ипотека, кредитная карта, кредитор, поручитель, потребительский кредит.

Результаты представлены на рисунках 9.

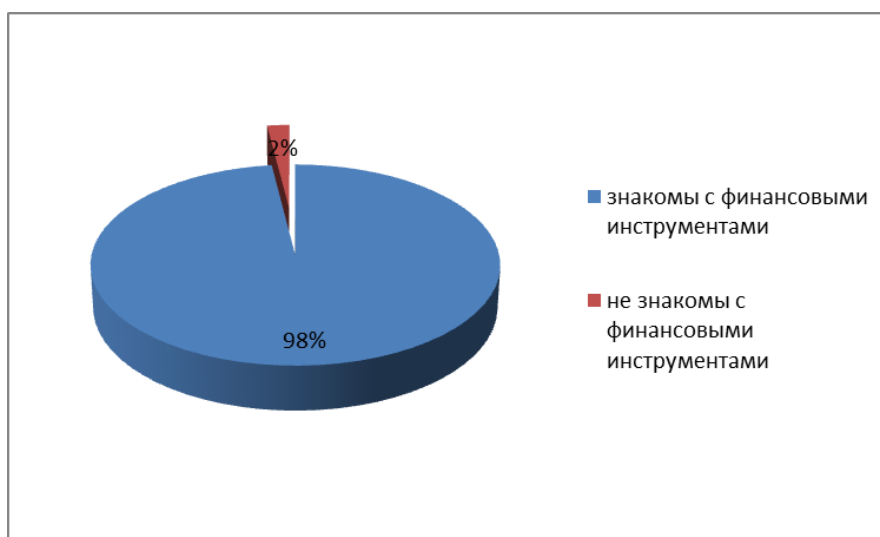


Рис. 9. Распределение учащихся в зависимости от знания финансовых инструментов (констатирующий эксперимент)

Итак, после проведения соответствующих мероприятий по развитию знаний в сфере потребительского кредитования, 98% респондентов знакомы с финансовыми инструментами, а оставшиеся 2% (1 человек) при сопоставлении терминов имеют неоднозначные результаты.

После изучения данной темы в рамках элективного курса, повысилась финансовая грамотность учащихся старших классов.

В данные мероприятия, по мнению школьников, стоит включать указание преимуществ финансовой эрудированности, обоснование надежного потребительского кредитования в финансовые инструменты.

Результатом изучения курса «Финансовая грамотность» в учебном году стало: овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений, развитие экономического образа мышления; приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин; воспитание самостоятельности и личной ответственности за свои поступки, составление собственного бюджета.

В следующем учебном году продолжится изучение основ финансовой грамотности в рамках дополнительного образования.

Итак, применения элективного курса финансовой грамотности и проведение различных мероприятий, направленных на повышение уровня знаний в сфере банковского кредитования, позволит повысить уровень не только теоретических финансовых знаний среди учащихся, но и активизировать управление своими сбережениями, принятие инвестиционных решений, способствуя, таким образом, социально-экономическому развитию страны.

Вывод по главе

Следовательно, можно констатировать, что результаты экспериментального исследования, выявили и были направлены на повышение состояния финансовой грамотности школьников, в том числе по теме "банковское кредитование".

Вышеизложенное свидетельствует об актуальности проблемы повышения финансовой грамотности учащихся образовательной школы.

В связи с этим содействие повышению уровня финансовой грамотности старших школьников и развитию финансового воспитания. Одним из главных направлений проекта является реализация программ повышения финансовой грамотности и формированию понятий банковское кредитование у учащихся в процессе обучения.

Далее мы предложили в рамках повышения уровня знаний обучающихся в сфере понятия «банковское кредитование» проведение элективного курса «Основы финансовой грамотности».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, для учащихся общеобразовательной школы отсутствие финансовых знаний и умений становится причиной снижения уровня благосостояния, возникновения финансовых потерь, неудовлетворенности и разочарования в профессиональной деятельности, сокращения возможностей грамотно отстаивать свои экономические права. Финансовые знания необходимы каждому человеку, не зависимо от возраста и опыта профессиональной деятельности. Но особенно это важно для молодых людей, только вступающих в самостоятельную жизнь и начинающих профессиональную деятельность. Финансово грамотный молодой человек знает, как принять рациональное решение о покупке финансовой услуги, как оградить себя от последствий роста цен, как эффективнее использовать личные сбережения в целях обеспечения финансового благополучия.

Формирование навыков грамотного управления личными финансами должно способствовать воспитанию нового поколения граждан, активно вовлеченных в процессы обсуждения и выработки бюджетных, финансовых и инвестиционных решений, что обеспечит поступательное развитие финансового рынка и рост конкурентоспособности отечественной экономики.

Можно констатировать, что результаты экспериментального исследования, выявили и были направлены на повышение состояния финансовой грамотности школьников, в том числе по теме "банковское кредитование".

Вышеизложенное свидетельствует об актуальности проблемы повышения финансовой грамотности учащихся образовательной школы.

В связи с этим содействие повышению уровня финансовой грамотности старших школьников и развитию финансового воспитания. Одним из главных направлений проекта является реализация программ

повышения финансовой грамотности и формированию понятий банковское кредитование у учащихся в процессе обучения.

Далее мы предложили в рамках повышения уровня знаний обучающихся в сфере понятия «банковское кредитование» проведение элективного курса «Основы финансовой грамотности»

Применения элективного курса финансовой грамотности и проведение различных мероприятий, направленных на повышение уровня знаний в сфере банковского кредитования, позволит повысить уровень не только теоретических финансовых знаний среди учащихся, но и активизировать управление своими сбережениями, принятие инвестиционных решений, способствуя, таким образом, социально-экономическому развитию страны.

Экономика в школе, одна из общественных наук, которая является неотъемлемым элементом в общеобразовательной системе страны. Воспитание членов общества, умеющих правильно понять экономические процессы – вот главная задача необходимости экономического образования в школе. Всесторонняя развитость современного общества достигается за счет структурных взаимосвязей экономики и экономических знаний, техники, политики, природы. Эти основы могут быть не совсем понятными школьнику, исходя только из повседневного опыта.

Поэтому, система образования, которая обеспечивает сегодня преподавание экономических знаний, необходимых для понимания экономических и политических процессов, а также для получения специальных профессиональных знаний, дает возможность школьникам получить их, и научиться избегать ошибок при принятии жизненно важных решений в настоящем и будущем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // СЗ РФ. 05.02.1996. N 6. Ст. 492.
2. Приказ Минобрнауки РФ от 17.05.2012 г. № 413 «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов среднего общего образования»// Режим доступа СПС «Консультант Плюс»
3. Приказ Минобрнауки РФ от 17.12.2010 № 1897 «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов основного общего образования»//Режим доступа СПС «Консультант Плюс»

Литература

4. Абросимова Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 160 с.
5. Архипов А.П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с
6. Архипов А.П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты / А. П. Архипов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 112 с.
7. Басик Н.Ю. Исследовательская и проектная деятельность в обществознании (10–11 классы) // Преподавание истории и обществознания в школе. М., 2015. № 1. С. 32–38.
8. Ащеулов А.Т. Кредитные правоотношения колхозов. М.: Юридическая литература, 1970. 256
9. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 2014 г. — С.152-153

10. Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения // Проблемы развития территории. 2012. № 4 (60). С. 96-109.
11. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: В 5 томах. М.: Статут, 2006. Т. 1. 736 с.
12. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение. Специально для системы "ГАРАНТ", 2015. С. 2.
13. Дробышева Т.В., Журавлев А.Л. Исследование раннего экономического образования как фактора экономической социализации (на примере ценностных ориентаций) // Проблемы экономической психологии. М.: Институт психологии РАН, 2004. – Т. 1. – С. 412–444.
14. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение. Специально для системы "ГАРАНТ", 2015. С. 2.
15. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с.
16. Журавлёв А.Л., Дробышева Т.В. Экономическая социализация формирующейся личности: теоретическая модель и экспериментальное исследование (на примере ценностных ориентаций личности) // Психологический журнал. – 2011. – Т. 32. – № 2. – С. 59–81
17. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика/ А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. – М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012.С.31.
18. Землянская Е.Н. Экономическая подготовка как средство социализации младших школьников: дис. ... д-ра пед. наук. – М., 2003. – 406 с.
19. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 368 с.
20. Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 2012. С. 72 - 73.

21. Кузьмин В.Ф. Кредитные и расчетные правоотношения в промышленности. М.: Юрид. лит., 1975. 200 с.
22. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность молодежи / О. Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4 (92). – С. 157–177.
23. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М.: Экономика, 1970. 296 с.
24. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. Модуль «Собственный бизнес». 10–11 классы общеобразова. орг., СПО /Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с.
25. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Собственный бизнес». 10–11 классы общеобразова. орг., СПО / И. В. Липсиц. — М.: ВИТАПРЕСС, 2014. — 56 с.
26. Меньшиков С. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Фондовый рынок». 10–11 классы, СПО / С. М. Меньшиков. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 128 с.
27. Общая методика преподавания обществознания в школе / Л. Н. Боголюбов, Л. Ф. Иванова, А. Ю. Лазебникова и др.; под ред. Л. Н. Боголюбова. — М.: Дрофа, 2008. — 606 с.
28. Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2(28). – С. 173–175
29. Подболотова, М. И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание / М. И. Подболотова, Н. В. Демина // Академический вестник. – 2014. – № 1 (14). – С. 10–16.
30. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 224 с.

31. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. 232 с.
32. Семенова Н.Н., Филичкина Ю.Ю., Бусалова С.Г. Повышение финансовой грамотности детей и подростков: российская практика и опыт стран Европейского Союза // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 9-1 (23). С. 200-204
33. Смирнов С.Н. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Финансовые риски». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / С. Н. Смирнов, А. И Сидоренко. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с
34. Соболева О.Б. Педагогические риски обучения обществознанию на основе использования личного социального опыта учащихся // Преподавание истории и обществознания в школе. 2005. № 6. С. 34–39.
35. Солодков В.М. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 176 с.
36. Станова Е. Финансовой грамотностью населения займется плотную // Аналитический банковский журнал. 2010. № 5. С. 11-13.
37. Травкин А.А., Арефьева Н.Н., Карабанова К.И. Расчетные и кредитные правоотношения: Учебное пособие. Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2011. 112 с
38. Фадеева О.Ю. Использование современных финансовых инструментов в реализации программы по повышению финансовой грамотности населения // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4-3. С. 442-443.
39. Федонина О.В. Эффективное использование экономического потенциала региона в условиях экономического кризиса // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-1. С. 598
40. Шевяков, М. Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М. Ю. Шевяков,

Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1 (10–11). – С. 30–35